

Правовые возможности развития кредитной кооперации и микрофинансирования на Северном Кавказе

Нальчик, 31 марта 2010 г.



Российский Микрофинансовый Центр

Кредитная кооперация

- **Федеральный закон № 190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации»:** распространяется на несельскохозяйственные кредитные кооперативы, в том числе созданные в сельской местности
- **Федеральный закон № 193-ФЗ от 8 декабря 1995 г. «О сельскохозяйственной кооперации»:** распространяется на кредитные потребительские кооперативы, созданные сельскохозяйственными товаропроизводителями.
- **Федеральный закон № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»** относит потребительские кооперативы к субъектам малого предпринимательства – в целях данного закона, то есть в целях возможности их участия в государственных программах поддержки малого предпринимательства
- **Федеральные законы «О защите конкуренции», «О рекламе»** устанавливают определенные требования к КПК как финансовым организациям: к созданию ими ассоциаций, к рекламе финансовых услуг



Российский Микрофинансовый Центр

Инфраструктура кредитной кооперации

Членские взносы

Национальные ассоциации

Региональные ассоциации

СКПК

КПК

ПО (?)

Паевые взносы

КПК третьего уровня (для СКПК)

КПК второго уровня

- Фонды: гарантийные, залоговые и т.п.
- Общества взаимного страхования, страховые компании
- Учебные центры
- Небанковские депозитно-кредитные организации, кооперативные банки
- Иное



Саморегулирование кредитной кооперации: две модели

Сельскохозяйственная

Саморегулируемая
организация
(ассоциация или союз)
из не менее чем 40
ревизионных союзов

↑
Ревизионный союз (не
менее 25 любых
сельхозкооперативов)

↑
Сельскохозяйственный
кооператив любого вида

Городская

Саморегулируемая организация
из не менее чем 100 КПК или не
менее 5 КПК с общей
численностью пайщиков более
100 000

↑
Кредитный потребительский
кооператив (КПК)



Российский Микрофинансовый Центр

Финансовые нормативы

ФЗ «О кредитной кооперации»:

- Величина резервного фонда не менее 5% (2% - для КПК до 2 лет) от привлеченных денежных средств пайщиков
- Макс. сумма денежных средств, привлеченных от одного члена КПК или от нескольких, являющихся аффилированными лицами, не более 20% (30%- КПК до 2 лет) от общей суммы привлеченных от пайщиков денежных средств на момент решения
- Макс. сумма предоставляемого пайщику займа не более 10% (20% - для КПК до 2 лет) общей суммы задолженности по займам на момент решения
- Макс. сумма займа аффилированным лицам - не более 20% (30% для КПК до 2 лет) общей суммы задолженности по займам на момент решения
- Миним. величина паевого фонда – не менее 8% суммы привлеченных от членов КПК денежных средств на конец предыдущего финансового года
- Макс. сумма привлеченных средств от юр. лиц, не являющихся членами КПК, не более 50% общей суммы привлеченных средств членов КПК
- Макс. сумма денежных средств, направляемых в КПК второго уровня, - не более 10% суммы ПФ + привлеченных средств на момент решения
- Общая сумма на цели, не связанные с выдачей займов, - не более 50% средств, привлеченных от членов КПК в течение соответств. периода

ФЗ «О

сельскохозяйствен

ной кооперации» -

устав должен

установить

соотношения:

- размера ПФ и Рез.Ф.; РФ не менее 10% от ПФ
- Собствен. капитала и активов баланса;
- активов баланса и текущих обяз-ств;
- макс. размера займа и активов;
- величины временно свободного ФФВП, которая не может составлять более чем 50% средств этого фонда.



Российский Микрофинансовый Центр

Тенденции к унификации законодательства в сфере кредитной кооперации

Проблемы:

- «отстроенная» система саморегулирования сельскохозяйственной кредитной кооперации
- смешанный характер деятельности многих СКПК
- боязнь лишиться специфических мер поддержки при потере «сельскохозяйственной» специфики

Главное:

- единство характера деятельности
- единство финансовых рисков
- единство нефинансовых рисков (менеджмент, возможность мошеннических схем и т.д.)
- единство логики финансовых нормативов

Тенденция – к единству стандартов, саморегулирования и государственного регулирования



Российский Микрофинансовый Центр

Другие тенденции для КПК, в том числе СКПК

Изменение законодательства о банкротстве – введение института банкротства физических лиц

Предоставление кредитными потребительскими кооперативами отчетности по крупным и подозрительным сделкам в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Обратите внимание: Постановление Правительства РФ № 123 от 4 марта 2010 г.

Внесение изменений в Налоговый кодекс РФ, главы 25 и 23

Подзаконное нормативно-правовое регулирование (Минфин РФ и др.)



Российский Микрофинансовый Центр

Соотношение кредитной политики разных видов организаций, оказывающих микрофинансовые услуги

- Банки ориентированы в основном на выдачу крупных кредитов
- Кредитные кооперативы работают только со своими членами и ориентированы на выдачу в основном небольших займов
- Фонды представляют собой среднее звено на рынке финансовых заимствований: половина фондов в 2004 г. работала с займами не менее 10 тыс. руб., четверть начинала кредитовать бизнес с 20 тыс. руб., 1 фонд – с 60 тыс. руб.

Займы
в кооперативах

Займы
в фондах

Кредиты
в банках



Возможности построения комплексной организационной системы микрофинансирования на Северном Кавказе

Некоммерческие организации:

- Кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные и иные)
- Фонды поддержки малого предпринимательства – государственные, муниципальные, частные
- Общества взаимного страхования
- Некоммерческие партнерства и т.д.

Коммерческие организации:

- Банки и другие кредитные организации: депозитно-кредитные, расчетные (лицензия ЦБ)
- Иные коммерческие МФО (в основном ООО, ЗАО): не выполняют банковских операций, не привлекают денег физических лиц во вклады, могут выдавать займы



Российский Микрофинансовый Центр

Законопроект «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

- Разработан Межведомственным Советом при Минфине РФ
- **Микрофинансирование: целевая аудитория, социальный характер, небольшие суммы кредитования**
- **ПРОБЛЕМЫ:**
 - ✓ проработка ключевых понятий (микрозайма, микрофинансовой деятельности, микрофинансовой организации, микрофинансовой услуги);
 - ✓ вопрос об общих или дифференцированных ограничениях и показателях;
 - ✓ понятие квалифицированного инвестора;
 - ✓ реализация социальной направленности требует государственной поддержки;
 - ✓ вопросы сочетания государственного регулирования, государственного контроля и надзора, саморегулирования



Российский Микрофинансовый Центр

Перспективы развития региональной системы микрофинансирования: правовые аспекты

- Разнообразии форм и видов микрофинансовой деятельности и организаций, ее ведущих, - повышение доступности финансово-кредитных ресурсов для малого предпринимательства, безработных, для жителей удаленных и труднодоступных регионов
- Налоговые поступления в бюджет
- Повышение прозрачности финансовых потоков малого бизнеса
- Стандартизация и унификация деятельности финансовых организаций
- Участие в программах поддержки малого предпринимательства, реализуемых Минэкономразвития РФ, Минсельхозом РФ
- Возможность кредитования малого бизнеса, кредитных кооперативов через программы Российского банка развития
- Развитие электронных денег, Национальной платежной системы
- Логика региональных программ развития малого бизнеса и микрофинансирования: формирование институтов, кадры, стабильность



Российский Микрофинансовый Центр

РМЦ – один из учредителей Национального партнерства участников микрофинансового рынка (НАУМИР)

Рабочие группы НАУМИР:

- По налогообложению
- По регулированию и надзору в сфере микрофинансирования
- По разработке проектов нормативно-правовых документов в развитие Федерального закона «О кредитной кооперации»
- По разработке законопроекта «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- По регулированию и надзору в сфере дистанционного финансового обслуживания
- По защите прав потребителей
- По механизмам бюджетной поддержки МФО
- По обществам взаимного страхования
- По противодействию легализации (отмыванию) доходов, нажитых преступным путем



Российский Микрофинансовый Центр

Российский Микрофинансовый Центр

Анна Байтенова, старший советник по правовым вопросам

Телефоны: +7 (495) 258 8705, 258 6831

Факс: +7 (495) 258 8709

Эл. почта: abaitenova@rmcenter.ru

Интернет сайт: <http://www.rmcenter.ru/>



Российский Микрофинансовый Центр